

Załącznik nr 1  
do Uchwały Nr 303/4359/2018  
Zarządu Województwa Podlaskiego  
z dnia 22 czerwca 2018 r.

WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ KRYTERIA OCENY OFERT POŚREDNIKÓW  
FINANSOWYCH

**WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

- 1) W Postępowaniu mogą brać udział Wykonawcy, wobec których brak jest podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12–23 i ust. 5 pkt 1-2, 4 ustawy Pzp oraz spełniają warunki udziału w niniejszym postępowaniu (art. 22 ust. 1 i 1 b ustawy Pzp) określone w pkt 6.2. SIWZ.
- 2) Zgodnie z art. 22 ust. 1b ustawy Pzp, o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:
  - sytuacji ekonomicznej lub finansowej,
  - zdolności technicznej lub zawodowej.
- 3) Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.
- 4) Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.
- 5) W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.

**Zamawiający ustala następujące szczegółowe warunki udziału w postępowaniu:**

**dotyczące zdolności ekonomicznej**

Wykonawca wykaże, że posiada kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, według innego dokumentu określającego wysokość posiadanych kapitałów (funduszy) własnych na dzień rozpoczęcia działalności, w następującej wysokości:<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych kapitałów (funduszy) własnych odpowiada 15% pierwotnego Wkładu Funduszu Funduszy (tj. bez Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego na podstawie Prawa Opcji), który zostanie wniesiony przez Menadżera do Instrumentów Finansowych w ramach części zamówienia, o którą ubiega się Wykonawca.

- **dla I części zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **1.500.000,00 zł**;
- **dla II części zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **1.500.000,00 zł**;
- **dla III części zamówienia** – wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy wynosi co najmniej **1.200.000,00 zł**.

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlegają kapitały (fundusze) własne Wykonawców wspólnie ubiegających się o daną część zamówienia.

#### UWAGA:

W przypadku złożenia oferty na realizację dwóch części zamówienia, Wykonawca jest zobowiązany wykazać posiadanie kapitałów (funduszy) własnych odpowiadających sumie wartości minimalnych kapitałów (funduszy) własnych określonych powyżej dla tych Części Zamówienia, o które Wykonawca się ubiega<sup>2</sup>

#### **dotyczące zdolności finansowej**

Zgodnie z Opiszem Przedmiotu Zamówienia, Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia wniesienia do każdej Inwestycji, Wkładu Pośrednika Finansowego wynoszącego minimum 5% wartości każdej Jednostkowej Pożyczki udzielanej w ramach realizacji zamówienia tj.:

- dla I części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Pożyczki, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż **526 315,79 zł**;
- dla II części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Pożyczki, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż **526 315,79 zł**;
- dla III części zamówienia suma Wkładu Pośrednika Finansowego w Jednostkowe Pożyczki, bez Prawa Opcji, wyniesie nie mniej niż **421 052,63 zł**.

**W związku z powyższym, w celu potwierdzenia sytuacji finansowej pozwalającej na realizację przedmiotu zamówienia, Wykonawca wykaże, iż<sup>3</sup>:**

- **dla I części zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **263 157,90 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;
- **dla II części zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **263 157,90 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę;

<sup>2</sup> Przykład: w przypadku ubiegania się przez Wykonawcę o realizację I i II części zamówienia wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy powinna wynosić co najmniej 3.000.000,00 zł.; w przypadku ubiegania się przez Wykonawcę o realizację I i III części zamówienia wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy powinna wynosić co najmniej 2.700.000,00 zł.; w przypadku ubiegania się przez Wykonawcę o realizację II i III części zamówienia wysokość kapitałów (funduszy) własnych Wykonawcy powinna wynosić co najmniej 2.700.000,00 zł.

<sup>3</sup> Wyjaśnienie: wysokość wymaganych środków pieniężnych lub zdolności kredytowej odpowiadającej tej kwocie odpowiada 50% wymaganego Wkładu Pośrednika Finansowego, dla danej części zamówienia, bez uwzględnienia Wkładu Funduszu Funduszy wnoszonego na podstawie Prawa Opcji.

- **dla III części zamówienia** posiada w środkach pieniężnych kwotę **210 526,32 zł**, lub posiada zdolność kredytową na tę kwotę.

Wykonawca może złożyć ofertę co najwyżej na realizację dwóch części zamówienia. W przypadku złożenia oferty na realizację dwóch części zamówienia, Wykonawca powinien wykazać posiadanie środków pieniężnych sumie wartości określonych powyżej dla tych części zamówienia o które się ubiega lub wykazać, iż posiada zdolność kredytową odpowiadającą tej kwocie.

#### **zdolność techniczna lub zawodowa osób**

1. Wykonawca wykaże, iż posiada zdolność organizacyjną do realizacji przedmiotu Zamówienia, w tym posiada odpowiedni zespół zapewniający zdolność do realizacji Zamówienia oraz strukturę organizacyjną i ramy zarządzania, potwierdzające wiarygodność Wykonawcy. Kryterium uznaje się za spełnione w przypadku spełnienia przez Wykonawcę wszystkich poniższych warunków:

- a) Wykonawca wykaże, że posiada odpowiedni zespół zapewniający zdolność do realizacji zamówienia, tj. w skład zespołu oddelegowanego do realizacji zamówienia będą wchodzić **co najmniej 4 osoby posiadające odpowiednie doświadczenie i wykształcenie, tj.:**
- kierownik projektu** – osoba z co najmniej 2-letnim doświadczeniem na stanowisku kierowniczym, posiadająca wykształcenie wyższe;
  - osoba**, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie obsługi projektów finansowanych ze środków europejskich o których mowa w Ustawie o finansach publicznych (Dz.U. 2016 poz. 1870), posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
  - osoba** z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie analizy ryzyka kredytowego rozumianej jako analiza zdolności kredytowej/pożyczkowej przedsiębiorstw, posiadająca wykształcenie wyższe;
  - osoba** z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w obszarze kontroli, audytu, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
  - osoba** z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w obszarze działań monitoringowych lub kontrolingowych, polegającym m.in. na opracowywaniu raportów, analiz z działalności sprzedażowej, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie;
  - osoba** z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie sprzedaży produktów finansowych dla segmentu MŚP, posiadająca wykształcenie co najmniej średnie.

**Dopuszcza się, aby ta sama osoba, za wyjątkiem kierownika projektu, została wykazana do realizacji zamówienia w nie więcej niż dwóch obszarach pod warunkiem, że spełnia niezależnie każdy z ww. warunków w zakresie doświadczenia i wykształcenia oraz z zastrzeżeniem postanowień dotyczących rozdzielności funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców (osoba, o której mowa w pkt vi powyżej) od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych (osoba, o której mowa w pkt iii powyżej).**

#### UWAGA:

W przypadku gdy Wykonawca składa ofertę na obie części zamówienia, może wykazać dysponowanie jednym zespołem dla obu części zamówienia.

b) Wykonawca wykaże, że posiada strukturę organizacyjną i ramy zarządzania potwierdzające wiarygodność Wykonawcy, jako instytucji, tzn. posiada odpowiednie komórki organizacyjne niezbędne do realizacji Zamówienia [Ocena spełnienia powyższego warunku nastąpi na podstawie złożonego przez Wykonawcę Oświadczenia na formularzu JEDZ (w cz. IV sekcji C pkt. 9)]. Ponadto w Biznes Planie zostanie przedstawiona struktura organizacyjna Wykonawcy. Wykonawca wykaże również obszary realizacji Zamówienia, których realizację powierzy podwykonawcom].

2. Wykonawca potwierdzi, iż użytkuje system księgowy, zapewniający w odpowiednim czasie rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje dotyczące realizowanego Zamówienia, w tym udzielonego wsparcia na Inwestycje realizowane przez Ostatecznych Odbiorców. [Ocena spełnienia powyższego warunku nastąpi na podstawie złożonego przez Wykonawcę Oświadczenia w formularzu JEDZ (w cz. IV sekcji C pkt.9)]. Ponadto w Biznes Planie, Wykonawca zobowiązany będzie odpowiedzieć na pytania pomocnicze:

- a. Czy Wykonawca prowadzi ewidencję księgową zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, opartymi o Ustawę o rachunkowości lub Międzynarodowe Standardy Rachunkowości?
- b. Czy Wykonawca użytkuje system informatyczny służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych?
- c. Czy Wykonawca posiada system służący ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów, który zapewnia należyte warunki techniczne i organizacyjne, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne, zgodnie z Rozporządzeniem MSWiA?
- d. Czy Wykonawca użytkuje narzędzie / narzędzia informatyczne służące do monitorowania udzielonych pożyczek/kredytów, zapewniające dostęp do bieżących danych, w szczególności na temat zastosowanego oprocentowania, spłaconego kapitału i odsetek oraz kapitału i odsetek pozostałych do spłaty, a także liczby dni opóźnienia w spłacie, harmonogramu spłat?

3. Wykonawca potwierdzi, iż posiada sprawny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. [Ocena spełnienia powyższego warunku nastąpi na podstawie złożonego przez Wykonawcę Oświadczenia w formularzu JEDZ (w cz. IV sekcji C pkt.9)]. Ponadto w Biznes Planie Wykonawca zobowiązany będzie odpowiedzieć na pytania pomocnicze:

- a. Czy Wykonawca regularnie przeprowadza kontrole lub audyty wewnętrzne, zgodnie z procedurami obowiązującymi u Wykonawcy?
- b. Czy Wykonawca wydaje zalecenia/rekomendacje po przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych?
- c. Czy Wykonawca wdraża rekomendacje i zalecenia wynikające z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych?
- d. Czy Wykonawca dokumentuje procesy kontroli/audytów wewnętrznych oraz przechowuje taką dokumentację?
- e. Czy Wykonawca zapewnia zachowanie zasad obiektywizmu i niezależności przy przeprowadzaniu kontroli wewnętrznych?

4. Wykonawca wyraził zgodę na poddanie się kontroli lub audytowi przeprowadzonemu przez Zamawiającego, Instytucję Zarządzającą / Instytucję Pośredniczącą, krajowe instytucje audytowe, Komisję Europejską oraz Europejski Trybunał Obrachunkowy, poprzez złożenie stosownego Oświadczenia w formularzu JEDZ (w cz. IV sekcji C pkt 5).

5. Wykonawca wykaże, że posiada doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek dla przedsiębiorstw z segmentu MŚP, co oznacza, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, w tym okresie<sup>4</sup>, średnioroczna liczba i wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła odpowiednio dla:

- **I części zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wynosi: [13], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła [5] mln zł;
- **II części zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wynosi: [13], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła [5] mln zł;
- **III części zamówienia** – minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wynosi: [10], a minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP wyniosła [4] mln zł.

**UWAGA:**

W przypadku złożenia Oferty na realizację dwóch części zamówienia Wykonawca powinien spełniać niniejszy warunek łącznie dla tych Części Zamówienia.

Dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlega minimalna średnioroczna liczba udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP oraz minimalna średnioroczna wartość udzielonych kredytów/pożyczek dla MŚP Wykonawców wspólnie ubiegających się o daną część zamówienia.

Jeżeli rozliczenie następowo w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest dokonać przeliczenia tej kwoty na PLN, przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (według tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu zamieszczenia ogłoszenia o niniejszym zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych.

Przy wyborze oferty Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami i ich wagą:

Lp.	KRYTERIUM	WAGA
I.	Cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych – „C”	50%
II.	Deklarowana długość Okresu Budowy Portfela – „D”	30%
III.	Zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego – „W”	20%
<b>Ocena = C + D+W</b>		

<sup>4</sup> Wyjaśnienie: w przypadku prowadzenia działalności krócej niż 1 rok pod uwagę brana będzie liczba i wartość pożyczek udzielonych dla MSP przez Wykonawcę w tym okresie.

### **I. KRYTERIUM I - Cena „C” – waga 50 %**

Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie, stanowiącą cenę za realizację zamówienia. Ocenie podlega wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązane z wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego.

Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad:

- a) Wynagrodzenie za wyniki w udzielaniu Jednostkowych Pożyczek, wynosić będzie  $0,6 \times (p)\%$  Wkładu Funduszu Funduszy wypłaconego na rzecz Ostatecznych Odbiorców z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek z tytułu Umów Inwestycyjnych zawartych w Okresie Budowy Portfela,
- b) Wynagrodzenie za wyniki w zwrocie przez Ostatecznych Odbiorców środków finansowych z Inwestycji, w wysokości  $0,4 \times (p)\%$  Wkładu Funduszu Funduszy zwróconego na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek w Okresie Wygaszania Portfela, gdzie (p) stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia w ujęciu procentowym.

**W ramach tego kryterium oceny ofert Wykonawca może otrzymać maksymalnie 50 pkt.**

Punkty przyznane Wykonawcom w ramach kryterium obliczane są według wzoru:

$$\text{Pkt} = B / A * 50$$

gdzie:

A – zaproponowana cena w ramach ocenianej oferty;

B – najniższa zaproponowana cena w ramach wszystkich ofert dla danej części zamówienia.

**Ocena kryteriów II- III będzie odbywała się na podstawie informacji z Biznes Planu, którego wzór stanowi załącznik nr 6 do SIWZ, który Wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z ofertą.**

### **2. KRYTERIUM II - Deklarowana długość Okresu Budowy Portfela – Długość „D” – maksymalnie 30 pkt.**

*5 pkt za każdy jeden miesiąc, o który Wykonawca oferuje skrócenie maksymalnego Okresu Budowy Portfela wynoszącego 18 miesięcy w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe*

*Maksymalna liczba miesięcy, o którą skrócony może być maksymalny Okres Budowy Portfela to 6 miesięcy, co oznacza, że w ramach tego kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 30 pkt.*

*Wykonawca będzie zobowiązany do pełnej realizacji deklarowanych założeń pod rygorem naliczenia kary finansowej.*

### **3. KRYTERIUM III – Deklarowana zdolność pozyskiwania dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego – Wkład Własny PF „W” – maksymalnie 10 pkt**

**2 pkt** za zadeklarowanie wniesienia Wkładu Pośrednika Finansowego do Instrumentu Finansowego o każdy 1 punkt procentowy powyżej 5% minimum określonego w Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe.

Maksymalny punktowany procentowy poziom Wkładu Pośrednika Finansowego powyżej minimum określonego w Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe to 5%, co oznacza, że w **ramach tego kryterium Wykonawca może otrzymać maksymalnie 10 pkt.**

Wykonawca będzie zobowiązany do pełnej realizacji deklarowanych założeń pod rygorem naliczenia kary finansowej.

Wybór najkorzystniejszej oferty będzie dokonany na podstawie uzyskanej oceny w oparciu o kryteria na podstawie punktów wyliczonych według poniższego wzoru:

$$\Sigma \text{ pkt} = C + D + W$$

**Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą łączną liczbę punktów w kryteriach Cena Oferty („C”), Długość Okresu Budowy Portfela („D”) + Wkład Własny PF („W”).**

Punkty wyliczone według powyższego wzoru będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku albo podawane z dokładnością wystarczającą do wykazania zróżnicowania ofert niepodlegających odrzuceniu.

W przypadku, gdy dwie lub więcej ofert uzyska identyczną sumaryczną liczbę punktów, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z niższą ceną.



## Metryka Instrumentu Finansowego

### Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe

#### I. Opis Instrumentu Finansowego

Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego wkładu własnego Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na inwestycje rozwojowe w sektorze usług oraz zastosowanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w przedsiębiorstwach bez ograniczeń branżowych.

#### II. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Rozwojowe

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe wynosi do 1 000 000,00 zł.
2. Udział własny Pośrednika Finansowego w każdej Jednostkowej Pożyczce na Inwestycje Rozwojowe jest nie mniejszy niż 5 % jej wartości, zgodnie z założeniami Biznes Planu<sup>5</sup>.
3. Ostateczny Odbiorca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę na Inwestycje Rozwojowe zobowiązany jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości min. 7,5% wartości inwestycji, co oznacza, że wartość Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 92,5% jego wartości, z zastrzeżeniem pkt. IV. 3.
4. Pośrednik Finansowy buduje portfel Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Rozwojowe w Okresie Budowy Portfela, tj. w terminie do 18 miesięcy od dnia wpłaty przez MFF pierwszej transzy Wkładu Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy, z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust. 4 Umowy.
5. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wypłacić w całości wszystkie Jednostkowe Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe w Okresie Budowy Portfela.
6. Udział Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Rozwojowe, udzielonych Ostatecznym Odbiorcom w kwocie przekraczającej 500 000,00 zł, nie może przekraczać 30% wartości Portfela Jednostkowych Pożyczek.

---

<sup>5</sup> Udział własny Pośrednika Finansowego stanowi punktowe kryterium wyboru oferty na etapie postępowania przetargowego.



7. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowej nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe.
8. Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe, o którym mowa w ppkt. 7 powyżej.
9. Wygaśnięcie lub częściowa spłata Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Pośrednika Finansowego do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe ze środków zwróconych przez Ostatecznych Odbiorców.
10. Maksymalny dopuszczalny Limit szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Rozwojowe wynosi nie więcej niż 15% wykorzystanego Limitu Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe.

### **III. Obligatoryjne zasady dotyczące udzielania Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe**

1. Jednostkowa Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe udzielana jest po:
  - przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego analizy ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka;
  - ustanowieniu zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraną umową Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz, w jakich jest ona wypłacana oraz z uwzględnieniem postanowień pkt. II ppkt. 4 powyżej.
4. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty Jednostkowej Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.

6. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Pośrednika Finansowego jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Pośrednika Finansowego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe.

#### IV. Przeznaczenie finansowania (Cele inwestycji)

1. Celem instrumentu finansowego jest finansowanie przedsięwzięć rozwojowych w sektorze usług a także inwestycji dotyczących zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) w przedsiębiorstwach bez ograniczeń branżowych, realizowanych na terenie województwa podlaskiego.
2. Wyżej wymienione cele będą realizowane poprzez następujące typy inwestycji:
  - 1) wdrażanie innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych w sektorze usług, w tym m.in.:
    - a) rozbudowa przedsiębiorstwa prowadząca do wprowadzenia na rynek nowych usług,
    - b) dokonanie zasadniczych zmian w sposobie świadczenia usług, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych usług;
  - 2) zwiększenie zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych, w tym m.in.:
    - a) wdrażanie, rozbudowa i unowocześnianie systemów informatycznych, wspieranie procesów informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw oraz wykorzystania najnowszych osiągnięć technologicznych i organizacyjnych dla wprowadzania procesów modernizacyjnych w przedsiębiorstwach, np. wdrożenie wirtualnego systemu obsługi działalności, nowoczesnych rozwiązań informatycznych w organizacji i zarządzaniu, stworzenie portalu pracowniczego do zarządzania zasobami personalnymi;
    - b) operacje przyczyniające się do rozwoju produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych (e-biznes) poprzez zakup sprzętu, oprogramowania, wykorzystanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą a klientem końcowym (B2C), sprzedaż produktów i usług w internecie;
    - c) zastosowanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w rozwoju i poprawie efektywności działania, m.in. poprzez wsparcie rozwoju współpracy między przedsiębiorstwami (B2B), automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych.
3. W ramach typów inwestycji, o których mowa w pkt. 2, należy zapewnić wsparcie projektów zgodnych z rdzeniem specjalizacji określonym w „Planie rozwoju przedsiębiorczości w oparciu o inteligentne specjalizacje województwa podlaskiego na lata 2015-2020+ (RIS3)”<sup>6</sup>–

<sup>6</sup> „Plan rozwoju przedsiębiorczości w oparciu o inteligentne specjalizacje województwa podlaskiego na lata 2015-2020+ (RIS3)” stanowi załącznik do Uchwały Nr 120/1431/2016 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 1 marca 2016 r. W ramach rdzenia specjalizacji wymienia się: 1. Przemysł rolno-spożywczy i sektory powiązane łańcuchem wartości, czyli wydajne, precyzyjne rolnictwo; przemysł spożywczy, w szczególności produkcja i przetwórstwo mleka; żywność wysokiej jakości; żywność tradycyjna; logistyka, dystrybucja, robotyka i TIK na potrzeby sektora rolno-spożywczego; inne powiązane 2. Przemysł metalowo-maszynowy, szklany i sektory powiązane łańcuchem wartości, czyli przetwórstwo metali; produkcja maszyn i urządzeń, w szczególności maszyn na potrzeby rolnictwa, przemysłu spożywczego i leśnictwa; produkcja statków i łodzi z wykorzystaniem nowoczesnych materiałów, konstrukcji i oprzyrządowania; robotyka, TIK na potrzeby sektora; inne powiązane 3. Sektor medyczny, nauki o życiu i sektory powiązane łańcuchem wartości, czyli

min. 3 szt. Przedmiotowe projekty mogą być w całości finansowane ze środków Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe, tzn. udział Jednostkowej Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości.

## V. Wykluczenia z finansowania

Środki Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe nie mogą być przeznaczone na:

- 1) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 2) prefinansowanie wydatków na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 3) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- 4) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- 5) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem inwestycji, określonym w pkt. IV powyżej;
- 6) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne;
- 7) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- 8) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 9) finansowanie nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
- 10) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 11) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 12) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
- 13) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
- 14) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

---

diagnostyka chorób cywilizacyjnych; genetyka i biologia molekularna; wytwarzanie produktów leczniczych; nowoczesne metody terapii, w tym leczenie bezpłodności; technologie inżynierii medycznej, biotechnologia/bioinformatyka, TIK w medycynie; medycyna regeneracyjna, srebrna gospodarka; rehabilitacja, fizjoterapia, turystyka zdrowotna; implanty medyczne; inne powiązane 4. Ekoinnowacje, nauki o środowisku i sektory powiązane łańcuchem wartości, czyli ekoinnowacje; ekorozwój (np. inżynieria ekologiczna, badania nad bioróżnorodnością, ekoturystyka); rolnictwo i przetwórstwo ekologiczne; zrównoważone pozyskiwanie i przetwarzanie drewna oraz innych surowców; OZE w modelu rozproszonym, produkcja urządzeń do wytwarzania energii OZE; budownictwo ekologiczne, zasobo- i energooszczędne, produkcja domów modułowych, produkcja na potrzeby budownictwa, inne powiązania, w tym TIK na rzecz ekologii. Ocenie, na podstawie Biznes planu, będzie podlegało czy zakres przedsięwzięcia wpisuje się w obszary inteligentnych specjalizacji z rdzenia RIS3 (bez względu na to czy wpisuje się w jedną czy też w cztery specjalizacje).

- 15) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 16) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 17) finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
- 18) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 19) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

## VI. Ograniczenia w finansowaniu

1. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % Jednostkowej Pożyczki udzielonej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
2. Jedno przedsiębiorstwo może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe maksymalnie jedną Jednostkową Pożyczkę na Inwestycje Rozwojowe.

## VII. Kwalifikowalne przedsiębiorstwa (Ostateczni Odbiorcy)

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę na Inwestycje Rozwojowe muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31 lipca 2014 r.);
  - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
  - 3) są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
  - 4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa podlaskiego;
  - 5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc *de minimis*);
  - 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy

- cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
- 7) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;
  - 8) są zobligowane do posiadania siedziby, oddziału lub zakładu na terenie województwa podlaskiego najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki.

#### VIII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek na Inwestycje Rozwojowe

1. Jednostkowe Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe udzielane są przez Pośrednika Finansowego, kwalifikowalnym przedsiębiorstwom, są udzielane:
  - 1) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w *Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020* (Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami).

W przypadku wystąpienia pomocy w formie *de minimis* obowiązek badania dopuszczalności pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z *Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP* (Dz.U. 2014 poz. 59 z późniejszymi zmianami).

Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe stopie bazowej KE<sup>7</sup>, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki, powiększonej o marżę w wysokości 50 p.b.
  - 2) **na zasadach rynkowych**, w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis*, finansowanie jest udzielane według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

<sup>7</sup> stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6).

- 
2. Od środków Jednostkowej Pożyczki na Inwestycje Rozwojowe nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

### Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanymi również „Pośrednikami Finansowymi” lub „PF”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym<sup>8</sup> „Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, do którego Zamawiający wniesie wkład finansowy ze środków Funduszu Funduszy „Rozwój gospodarczy województwa podlaskiego poprzez wykorzystanie instrumentów finansowych” i z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki. Parametry udzielanych przez Wykonawcę Jednostkowych Pożyczek zostały określone w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe ” stanowiącej załącznik nr [2] do Istotnych Postanowień Umowy (dalej: „Umowa Operacyjna”), która stanowi załącznik nr [2] do SIWZ.

---

<sup>8</sup> Instrumenty Finansowe – definicja zgodna art. 37 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.



2. Zadanie będące przedmiotem niniejszego zamówienia może być świadczone w odniesieniu do przedsięwzięć rozwojowych, określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, realizowanych wyłącznie na terenie województwa podlaskiego.
3. Zamawiającemu powierzono rolę podmiotu wdrażającego Instrumenty Finansowe poprzez Fundusz Funduszy<sup>9</sup>. Podstawą działania jest zawarta w dniu 29 listopada 2016 r. Umowa o finansowanie Projektu pn. „Rozwój gospodarczy województwa podlaskiego poprzez wykorzystanie instrumentów finansowych”, między Zamawiającym a Województwem Podlaskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Podlaskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Podlaskiego na lata 2014 – 2020, zwanym dalej Instytucją Zarządzającą. Instytucja Zarządzająca wniosła do Funduszu Funduszy wkład finansowy ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa.
4. Przez Pośrednika Finansowego rozumie się podmiot o którym mowa w art. 38(5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. spełniający wymogi określone w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. (dalej „Rozporządzenie Delegowane”), wybrany przez Zamawiającego do realizacji usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa podlaskiego
5. Pośrednik Finansowy musi spełnić warunki podmiotowe udziału w postępowaniu, o których mowa w pkt VI SIWZ, w tym w szczególności wymogi obligatoryjne merytoryczne, które gwarantują zgodność realizacji Operacji z art. 7 Rozporządzenia Delegowanego, w tym:
  - i. **zagwarantować solidność i wiarygodność stosowanej metodyki w celu identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców** [W celu wykazania spełnienia niniejszego wymogu PF opisze w *Biznes Planie* odpowiednie założenia, o których mowa niżej oraz złoży na etapie postępowania stosowne *Oświadczenie*, że do dnia zawarcia Umowy wdroży metodykę identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców zawierającą w szczególności następujące elementy:
    - najważniejsze etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania/odmowy Jednostkowej Pożyczki (np. ocena formalno-prawna złożonych dokumentów, weryfikacja kryteriów wykluczających, np. pod kątem branży, ocena założeń biznes planu, ocena sprawozdań finansowych, ocena zabezpieczeń itp.);
    - przyporządkowanie przedsiębiorstwom poszczególnych ratingów/klas ryzyka zgodnych z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych, na podstawie przeprowadzonej analizy ryzyka;
    - klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorców kwalifikujące się do pozytywnej oceny (udzielania finansowania), oraz klasy ryzyka/ratingi przedsiębiorcy kwalifikujące się do negatywnej oceny;
    - rozdzielność funkcji związanych z pozyskiwaniem Ostatecznych Odbiorców od funkcji związanych z oceną ryzyka i podejmowania decyzji finansowych;

<sup>9</sup> Fundusz Funduszy – definicja zgodna z art. 2(27) Rozporządzenia 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.



- zasady i kryteria oceny Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego;
  - zasady i kryteria oceny finansowanych przedsięwzięć Ostatecznych Odbiorców pod kątem zgodności z Metryką Instrumentu Finansowego;
  - weryfikacja wiarygodności przedstawionej dokumentacji do oceny wniosku o przyznanie Jednostkowej Pożyczki (sprawdzenie w bazach zewnętrznych, u wystawców dokumentów);
  - zasady i kryteria wyceny zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki.
- ii. **zapewnić właściwe zasady i warunki stosowane do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym właściwą politykę cenową** [W celu wykazania spełnienia niniejszego wymogu Pośrednik Finansowy złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji Operacji będzie stosował wskazane w Metryce Instrumentu Finansowego oraz Umowie Operacyjnej zasady i warunki udzielania wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców oraz opíše w Biznes Planie stosowaną politykę cenową.];
- iii. **zagwarantować zgodność interesów oraz wyeliminować możliwość wystąpienia konfliktu interesów w przypadku zaangażowania przez PF środków własnych na Instrument Finansowy.** [W celu wykazania spełnienia niniejszego wymogu PF złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, iż w trakcie realizacji Operacji dołoży wszelkich starań w celu uniknięcia jakiegokolwiek konfliktu interesów oraz, że będzie stosował zasadę *pari-passu*, tj. proporcjonalnego podziału zysku i ryzyka pomiędzy środkami prywatnymi, a publicznymi.];
- iv. **zapewnić możliwość wykazania, iż realizacja umowy stanowi dodatkową działalność Pośrednika Finansowego w porównaniu z obecną działalnością** [W celu wykazania spełnienia niniejszego wymogu PF złoży na etapie postępowania stosowne Oświadczenie, potwierdzające, iż działalność pożyczkowa związana z realizacją Operacji nie zastąpi dotychczasowej działalności PF w zakresie udzielania pożyczek / kredytów dla MŚP.]
6. Po spełnieniu wymogów, o których mowa w pkt 5) powyżej, oferta będzie podlegała ocenie punktowej. Oferta, która uzyska największą liczbę punktów w ramach danej części, zostanie wybrana przez Zamawiającego w ramach tej części.
7. Kod według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66000000-0 – usługi finansowe i ubezpieczeniowe.
8. W celu realizacji przedmiotu zamówienia, dokonano jego podziału na trzy części odpowiadające wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszy Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych. Każdej części zamówienia przypisana została odpowiednia pula środków stanowiących Wkład Funduszy do Instrumentu Finansowego. Wykonawca na etapie postępowania przetargowego może złożyć ofertę co najwyżej do dwóch części zamówienia. Wykonawca w odniesieniu do każdej części, o którą się ubiega, składa odrębną ofertę.
9. Wkład finansowy ze środków Funduszy Funduszy (bez Zamówienia na podobne usługi , o którym mowa w pkt. 13) i Prawa Opcji, o którym mowa w pkt. 15) – 16) poniżej) przypisany do każdej z trzech części stanowi odrębną część zamówienia, tj.:

**Część I** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, polegającej w szczególności na udzieleniu na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 25 Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, w łącznej wysokości co najmniej 10 000 000 zł, z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy. Wykonawca zobowiązany jest do budowania Portfela Pożyczek w określonym tempie, zapewniającym efektywne wykorzystanie wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy. W przypadku, gdy tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek wykorzystania wkładu finansowego Funduszu Funduszy do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela, z wyjątkiem trzech pierwszych miesięcy Okresu Budowy Portfela, mniej niż 50%, Zamawiający ma prawo do obniżenia wkładu finansowego do Instrumentu Finansowego o 25%, 50% lub 75%.

**Część II** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, polegającej w szczególności na udzieleniu na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 25 Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, w łącznej wysokości co najmniej 10 000 000 zł z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy. Wykonawca zobowiązany jest do budowania Portfela Pożyczek w określonym tempie, zapewniającym efektywne wykorzystanie wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy. W przypadku, gdy tempo budowy Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek wykorzystania wkładu finansowego Funduszu Funduszy do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela, z wyjątkiem trzech pierwszych miesięcy Okresu Budowy Portfela, mniej niż 50%, Zamawiający ma prawo do obniżenia wkładu finansowego do Instrumentu Finansowego o 25%, 50% lub 75%.

**Część III** - obejmuje świadczenie przez Wykonawcę usługi polegającej na utworzeniu, wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym „Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, polegającej w szczególności na udzieleniu na rzecz Ostatecznych Odbiorców, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej 20 Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, w łącznej wysokości co najmniej 8 000 000 z wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy przez Zamawiającego do utworzonego Instrumentu Finansowego, uzupełnionego o wkład własny PF. Wykonawca zobowiązany jest do budowania Portfela Pożyczek w określonym tempie, zapewniającym efektywne wykorzystanie wkładu finansowego wniesionego z Funduszu Funduszy. W przypadku gdy tempo budowy

Portfela Pożyczek, liczone jako stosunek wykorzystania wkładu finansowego Funduszu Funduszy do upływu Okresu Budowy Portfela, będzie wynosiło w jakimkolwiek momencie Okresu Budowy Portfela, z wyjątkiem trzech pierwszych miesięcy Okresu Budowy Portfela, mniej niż 50%, Zamawiający ma prawo do obniżenia wkładu finansowego do Instrumentu Finansowego o 25%, 50% lub 75%.

10. W trakcie realizacji Umowy Wykonawca zapewni możliwość kontaktu Ostatecznych Odbiorców i potencjalnych pożyczkobiorców z Wykonawcą za pośrednictwem przynajmniej pięciu kanałów komunikacji:
  - i. strona internetowa Wykonawcy, zawierająca niezbędne i wyczerpujące informacje nt. Instrumentu Finansowego oraz wzory dokumentów aplikacyjnych pozwalające na ręczne lub komputerowe ich wypełnienie, a także wzory dokumentów Umowy Pożyczki oraz Regulamin działania Funduszu;
  - ii. spotkania bezpośrednie prowadzone w minimum jednej placówce lub filii lub oddziale, zlokalizowanym na terenie województwa podlaskiego, działającym nie rzadziej niż pięć dni w tygodniu przez co najmniej 8 godzin dziennie, w którym Wykonawca będzie obsługiwał Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności udzielał wszelkich informacji związanych z udzielaniem oraz obsługą Jednostkowych Pożyczek oraz przyjmował dokumenty związane z realizacją Operacji;
  - iii. spotkania bezpośrednie prowadzone przez np. mobilnych doradców;
  - iv. kontakt telefoniczny;
  - v. korespondencja e-mail.
11. Zamawiający w ramach każdej Umowy Operacyjnej będzie wносił wkład finansowy z Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe w transzach.
12. Szczegółowe zasady przekazywania wkładu finansowego z Funduszu Funduszy w formie transz zostały określone w Umowie Operacyjnej.
13. Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość udzielenia Wykonawcy **Zamówienia na podobne usługi** na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
14. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Zamówienia na podobne usługi o którym mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy Pzp, wynosi do 100 % wysokości pierwotnego Zamówienia. Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Zamówienia na podobne usługi będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, stosowane do podstawowej części Zamówienia.
15. Zamawiający w ramach każdej części zamówienia przewiduje możliwość zastosowania **Prawa Opcji** na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
16. Wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia. Jednostkowe Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady zawarte w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe”, stosowane do podstawowej części Zamówienia.
17. Kwota przeznaczona ze środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację Zamówienia wynosi łącznie **28 000 000 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z

- Zamówienia na podobne usługi, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **56 000 000 zł**. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji, kwota środków udostępnianych przez Zamawiającego na realizację zamówienia wyniesie maksymalnie **84 000 000 zł**.
18. Ryzyko kredytowe związane z działalnością pożyczkową ponosi Wykonawca, z uwzględnieniem warunków opisanych w Umowie Operacyjnej.
  19. Szczegółowy zakres obowiązków Pośrednika Finansowego został określony w Umowie Operacyjnej.
  20. Umowy z Wykonawcami zostaną zawarte odrębnie na każdą część zamówienia.
  21. Okres realizacji zamówienia: **do 31 grudnia 2029 r.**, przy czym:
    - 1) Udzielanie i wypłata Jednostkowych Pożyczek nastąpi od dnia udostępnienia Limitu Instrumentu Finansowego przez okres nie dłuższy niż 18 miesięcy, przy czym wypłata Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców nastąpi w terminie do 90 dni od daty zawarcia Umowy Jednostkowej Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą;
    - 2) Inne czynności, w szczególności: monitoring, kontrola, obsługa spłat pożyczek, windykacja, przechowywanie dokumentów wykonywane będą do dnia spłaty ostatniej udzielonej Jednostkowej Pożyczki, chyba że w zakresie poszczególnych czynności wskazanych w Umowie Operacyjnej określono inne terminy.
    - 3) W przypadku nieskorzystania przez Zamawiającego z Prawa Opcji lub wcześniejszej spłaty wszystkich Jednostkowych Pożyczek, po uzgodnieniu z Wykonawcą, wskazany powyżej okres realizacji zamówienia może ulec skróceniu.
  22. Ponadto Zamawiający informuje, że nie przewiduje wymagania, o którym mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, tj. nie określa usług wymagających zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji Zamówienia.